

પૈસા કમાવાનાં સાધન

(લોક હિતાર્થે—અર્થશાસ્ત્રના આધારે)

રચનાર,

વિશ્વનાથ વિ. ગોવિંદજી દ્વિવેદી જનમનમર,

પ્રસિદ્ધ કરનાર.

મહાદેવ રામચંદ્ર જગુષ્ટે, બુકસેલર

ત્રણ દરવાજા—અમદાવાદ.

પૈસો પરમેશ્વર સત્તા, યજ્ઞ બચાવન હાર;
રાત દિવસના રણતરે, નભે સકળ સંસાર.
રણયાત્રી મુઠી વધે, બેઠાં ખાતાં જાય;
પોપાતો ધંધો કર્યે, પૈસા કાંઈ કમાય.

શ્રી ભાગ્યોદય પ્રીન્ટીંગ પ્રેસમાં જોડાવાલ દેવરાંદર
દવેએ છાપ્યું. ખાડીઆ—અમદાવાદ.

સંવત ૧૯૭૪. સને ૧૯૧૮. આશ્વતી ૨ જી. પ્રત ૧૦૦૦.

કિં. ૦-૨-૦.

પૈસા કમાવાનાં સાધન.

દાહરો.

વિદ્યા ને કુન્નર કળા, શોધ વિવિધ વેપાર;
સારી ખેતી નોકરી, ધન મળવાનાં દાર.

૨

પૈસાનું મળ સ્વરૂપ.

પૈસાનું મુળ સ્વરૂપ એ પ્રકારનું હોય છે, એક પદાર્થરૂપે અને એક ધનરૂપે ધાતુ પણ નો કે પદાર્થજ છે; પણ તે મધ્યેનું સોનું, રૂપું અને ત્રાંશું એ પૈસા (રળતર વટાવ) રૂપે જગતપર ઓળખાય છે. તે થોડામાં સચવાય છે, બગડતી નથી, તેમ તેની આક્રી બળત નથી. તેથી સર્વ મનુષ્યો તેને ચાહે છે અને પોતાની લેવડદેવડમાં પસંદ કરે છે તે સિવાય પૈસાના એ પ્રકાર છે. જેમકે સ્થાવર મિલ્કત અને જંગમ મિલ્કત ધર, બાર, વાડી, વજીરે સ્થાવર છે અને હેરવી ફેરવી શકાય તેવી સર્વ જંગમ છે. જેને વેચવાથી પૈસા ઉપજે તે સર્વ મુડીજ* કહેવાય છે. પછી જેને જેમ અનુકૂળ પડે તથા જેવું ધંધાનું સ્વરૂપ, તે પ્રમાણે સૌ પોતપોતાના પૈસાને કાઢ પણ પ્રકારે સાચવી, સંગ્રહ કરી, વેપારમાં કે બ્યાજમાં કે ધંધામાં રોકી વર્ધીત કરે છે. મુડીનું સર્વ સ્વરૂપ જાણવાને દરેકે અર્થશાસ્ત્ર વાંચવાની જરૂર છે.

* પદાર્થના અને તે સંબંધી ચલનના પૈસા આવે છે, અને પૈસાથી ચલન અને પદાર્થ મેળવાય છે.

ગુજરાત વિદ્યાપીઠ ગ્રંથાલય

[ગુજરાતી કૉપીરાઇટ વિભાગ]

અનુક્રમાંક ૭૭૨૭

વર્ગીક

પુસ્તકનું નામ પેશા કાનૂની રીતો

વિષય ૩૧

પૈસા પેદા કરવાના મુખ્ય રસ્તા.

વિદ્યાથી ધન મળે છે, હુન્નરથી ધન મળે છે, નવીન શોધથી ધન મળે છે, વેપારથી ધન મળે છે, ખેતીથી ધન મળે છે, અને દુનીઆદારીના અપના અગણીત ધંધાઓમાંના કોઈ પણ ધંધાથી પણ ધન હાંસીલ થાય છે. પણ તે ઉપર ખતાવેલો કોઈ પણ રસ્તામાં સારી કેળવણી લઈ સારા વાકેફગાર થવાની પુરેપુરી જરૂર છે કેમકે કોઈ પણ ધંધામાં જેટલા અણુવાકેફગાર હોઈએ તેટલા તેના વાકેફગારોથી માત થવાય છે, અને તેથી તેના પાસે ફાવી શકાતું નથી માટે કોઈ પણ ધંધો કરવા પહેલાં તે સંબંધી સર્વ વાકેફગારી પ્રથમ મેળવવી જરૂરની છે. દુનીઆ ઉપર અને સ્વદેશ ઉપર એક આણુ મનુષ્ય ઉપયોગી ઉત્પન્ન કરનારા અગણીત ધંધાધારી છે; અને એક આણુ અગણીત, તેની દેશ વિદેશમાં અપત્તી કરનારા વેપારીઓ છે તેથી દુનીઆના જનસમુદાયમાંના એ ભાગ ઉત્પન્ન કરવામાં, એક ભાગ તેનો વેપાર કરવામાં અને એક ભાગ તેનું રક્ષણ કરવામાં રોકાયેલ છે. તે સર્વનું પૈસા માટે યત્ન ચાલે છે.

ધંધામાં નરો મળવાનાં મુખ્ય નિયમ.

પહેલાં એ કે, મજૂરીથી વધારે પેદા થવા લાગે; અથવા કોઈ રીતથી ઉત્પન્ન વધારે થાય કે સસ્તુ થાય; અથવા તેના ભાવ વધે; અથવા મજૂરની છતથી કે ખીજા કારણથી મજૂરની મજૂરીનો દર વધે; અથવા મજૂરની મજૂરી એની એ દેવી પડે અને કોઈ પાલવે એવી કળા, યુક્તિ કે યંત્ર અથવા સગવડ જડે ને તેથી મજૂરને વધારે દર ન આપવો પડતાં અપત્તીવડે સાર્થક વધારે હોય તો; અથવા અર્થ ઘટી જાય એવું કંઈ અને તો, નફાનો વધારો થાય છે. મજૂરી ને મુડી પરસ્પર વિરુદ્ધ છે, તેમજ ખર્ચ ને હાંસીલ પણ.

પરસ્પર વિરુદ્ધ છે. તેથી દરેક ધંધાધારીએ યાદ રાખવાનું છે કે, મનુરી ને ખર્ચથી ઉત્પન્ન વધવું જોઈએ તોજ હાંસીલ રહે છે; નહિ તો ખોટ જવાનો પુરો ભય છે, માટે સર્વ ખર્ચને ગણવું. દરેક ધંધાના સંબંધમાં દરેક વર્ષનો અનુભવ, વખત, પીક, વર્તમાન સર-ખાવવાં જોઈએ તથા છત અછત, ને સોંધપમોંધપ જાણતા રહેવું જોઈએ. ધંધામાં નામું, હિસાબ અને સાવધાનિર એ પૈસાનો નફો મેળવવામાં આરસીરૂપ છે.

નવી બનાવટથી ધનવાન થવું.

જેને ધણા મનુષ્યો ચાહે ને ખરીદે; અથવા જે મનુષ્યને જરૂરની વસ્તુ થઈ પડતી હોય, થઈ પડેલી હોય કે થઈ પડે એવી હોય તેવી વસ્તુ કે બનાવટ હાથ લાગે તેમજ હથીઆર, ઓળર કે યંત્રમાં નવો સુધારો વધારો કરી તેને સુગમ પડતા દરમાં કે કામમાં ચોખ્ખા અથવા કાંઈ બનાવટ કે યુક્તિ નવીજ ખોળી કાઢવી. અથવા જુની ક્રિયામાં નવા ગુણ જડી આવે, અને તેને ગુપ્ત રાખી તથા તેનું પેટંટ નોંધાવી તેનો એક હાથો મુંઘો કરાય તો મન માન્યા પૈસા પ્રાપ્ત થાય છે. પરંતુ આવી શોધખોળને કરતાં જોટલાને ખરચ ખમવું પડે છે તેટલા તેમાં શ્તેહ પામતા નથી; અને વખતે તેવું કાંઈ તિવ્રબુદ્ધિનાને થોડી મહેનતે જડે છે. આથી ધણા મનુષ્ય તે રસ્તે ન ચડતાં ચાલતા ધંધાના માર્ગેજ ચાલીને પોતાના ગજા પ્રમાણે રજે છે. પણ શોધક બુદ્ધિના મનુષ્યોમાંના ધણા યુરોપીઅનો તો નવું નવું ખોળીને પુરણ પૈસાદાર થયા છે. આ વિશાળ હિંદમાં નવું જડે એવું ધણું છે; પણ હજી દેશી શોધક ધણા નથી.

ધંધામાં કમાવા બહાર ખખરની ને આડતની જરૂર છે.

એવા તો ધંધા થોડાજ હશે કે જેને બહાર ખખર દેવાનો કે

આડતીયાનો ખપ ન પડતો હોય; પરંતુ ઘણા ખરા ધંધાને તો એની પૂરેપૂરી જરૂર છે. ધંધાની કે માલની જાહેર ખર્ચર દેવાથી તે સંબંધી સર્વ સગવડ મનુષ્યોના જાણવામાં આવે છે, અને તેથી તેનાં જોને ખપ હોય અને તેને તે ખરાખર ને પાલવવું લાગે તો, તેવા આવી આવીને લે છે, કે કરવાનું કહે છે. જાહેર ખર્ચર કેવી રીતે અને ક્યાં દેવી તે એના માટે તેના ધંધાવાળાના જેવું ખીજા જાણેજ નહીં. પણ પાટીયું ચોડીને, હેંડખીલ ફેરવીને કે વર્તમાનમાં કે પુસ્તકોમાં દાખલ કરીને, જોને માટે જોમ ઘટે તેમ કરવું. દલાલો અને આડતીયા અદલ ગોડબ્યા હોય તો તેથી દેનાર લેનારને ફાયદો છે. દલાલ ને આડતીયાએ પોતાના કમીશનથી વધારે લાભમાં લોભાવું નહીં; તેમજ પોતાને જાણવેલા માલ માટે કે કામ માટે ગરબડીઆ થવુંજ નહીં. વિલાયત તેથીજ ઘણી ખપતી કરે છે ને કમાય છે. આપણા દેશમાં હમણાં લખાડી વધી છે, તેથી નિદાન કાઢને ફાયદો થતો નથી. આપણા દેશના ધંધાવાળાને વેપારી માલની ઉપર નંખર, નિશાન, શીલ ને છાપ વગેરે કરતા નથી તે ઘણુંજ કમાવામાં અંધાર પડેલો નડવા જેવું છે.

અચાનક થતા નિર્ધન કે ધનવાન.

વારસો મળવાથી, શોધખોળથી, ઇનામ ખસિસથી, કે કરી-ચાવરથી અગર ધારી અણુધારી ફતેહથી, કે બહોળો નફો મળવાથી એકદમ પૈસાદાર થવાના દાખલા, કોઈ કોઈવાર કેટલાને માટે જોઈએ છીએ. પરંતુ એવીજ રીતે, એથી ઉલટું પણ બને છે. જેમકે કોઈ અણુધાર્યું નુકસાન લાગવાથી હદખારો વેપાર કરવાથી, સાંટાં સોદો કરવાથી કે સાહસીક ધંધો ઉઠાવવાથી તે અવળો ઉતરતાં ખોટા આવતાં કોઈ કોઈ નિર્ધન પણ થઈ જાય છે. પણ જે ખર્ચરદાર છે તેને

કવચિતજ તેવું બને છે. પરંતુ જે અગ્યાનક કે એકદમ, ધનવાન કે નિર્ધન થવાયછે તે રાજ જુગારથી થવાય છે. રાજ જુગાર એ શું ? તો તે સટો, પછી ગમે તેવો હોય, ગાદી તકીઓ અને કાં દારીલોટો મળે છે. ધણું કરી આ રમત રમખાણથી નાણાં ગુમાવનાર અને કાં મેળવનાર, ધણાખરા માથાકલા બેફિકરા ચંચળ વેચારીઓ હોયછે તેમાંના જે સમય સ્વરૂપ, દેશ પરદેશના પાક વર્તમાન, હુકાળ, લડાઈ, દેશસ્થિતિ અને છત અછત ઉપર ધ્યાન રાખીને કોઈ પણ ફાવતો સટો કરે છે, તેઓ ધણા ભાગે ફતેહ મેળવે છે.

જુદા જુદા ટકા પ્રમાણે વ્યાજના દરથી નાણાંનું બમણું થવું.

સેંકડે દસ ટકાને દિસામે મેલેલું નાણું સાત વર્ષમાં, બેવડું થાય છે. નવ ટકાથી આઠ વર્ષમાં; આઠ ટકાથી નવ વર્ષમાં; સાત ટકાથી સાડા દશ વર્ષમાં; છ ટકાથી આર વર્ષે, પાંચ ટકાથી ચઉદ વર્ષે; સાડાચાર ટકાથી સોળ વર્ષે; અને ચાર ટકા પ્રમાણે લેતાં કે દેતાં બઢાર વર્ષો બમણું નાણું માય છે. પોસ્ટ સેવિંગબેંકમાં જ્યારે બેઠકએ ત્યારે નાણાં મળે છે તેમાં દેશના ગરીબ બે ૧૦૦૦ રૂપિયા મુકે તો તેના પચીસ વર્ષમાં ૩૦૦૦ થી પણ વધારે રકમ થાય છે. કોઈ શાહુકાર કોઈ કંપનીને આટલા થોડા વ્યાજના દરથી ૨૦૦૦૦ રૂપિયા ધીરે તો પચીસ વર્ષમાં ૬૭૦૦૦ રૂપિયાની રકમ થવા જાય છે. ત્યારે દેશમાંના શહેર ને ગામડાના વાણીયા ઓછા વ્યાજ રૂપિયા લઈને શહેર ને ગામડાના ગરીબ ધંધાદારીઓને પોણાથી દોઢ ટકા સુધી ધીરે છે ને વર્ષો વર્ષ ચક્રવર્તી વ્યાજ લેતા રહે છે તેઓ તથા વેપાર સંગ્રહમાં નાણાં રોકે તેમ ઉત્પન્ન કરનારા પૈસાથી પૈસો વધારે છે એ આપણે નજરો નજર જોઈએ છીએ. થાલે કે વગર થાલે ધીરવું તે માણસના વ્યવહાર તથા ધંધા માલ ઉપર આધાર રાખે છે. નાણું ધીરવા-

માં દસ્તાવેજને બંદોબસ્ત કે વિમાની અથવા ધનવાન જમીનની જરૂર છે.

કરકસર અને ઉગારો.

આપણે જે માથાકુટ કરીને રાત દિવસ રળીએ છીએ તેને જો બચાવતાં ન આવડે તો અંત્યે “ માળાના મૂળગા ” તો એક બાજુ રહ્યા; પણ આ તો “ ઘોખી નકરો ને નકરો ” એમ થઇ જતું જો-
ઇએ છીએ. કમાણી જોટલું કે તેથી વધુ ખર્ચ રાખનાર વધારે કમાઉં
પણ અંતે નિર્ધન હાલતમાં જોઇએ છીએ. ઘણું કરી અગ્નાની (મુખર્જી),
વહેમી, ઉડાઉ, વસની, વ્યભિચારી, જુગારી, મિથ્યામાની, પ્રલભજી,
અનિયમિત. સદા સ્વાદી, સદા રોગી, દુર્ગુણી, આળસુ અને મિનજી
ઇત્યાદિ એવા કોઈ પણ અવગુણવાળા ધનવાન, નિર્ધન થઇ જતા
અને કમાઉં નિરધન રહેતા જોવામાં આવ્યા છે. ઘણા ઘર ખરચથી
નિર્ધન રહેલા કે થએલા તો, તેવા નિર્ધનમાંના સેંકડે ૧૦ જ જણાશે,
દશની ઉપજ અને ખારનો વરો કરનારા, કોઇ કાળ દુકાળ કે કવરા
ને મંદવાડ માટે કામ લાગે તેટલો પૈસો સંગ્રહ કરેજ શાના ! તથા
ઘર, પરિવારને મેળવવાના ઉમદાં વિચાર પણ ન હોય એ દેખીતું
છે. મખીચૂસ થઇ પેટ આળવું, એમજ વખતની, ધંધાની અને માલ-
ની હાની કરનાર રોગ માટે પાંચ પછસા ખર્ચો ઉપાય ન કરે એ
પણ કરકસર ન કહેવાય પણ કંજુસાઈ કહેવાય. માટે “ કરકસરથી
ખમણું થાય અને કંજુસાઈથી ચોગણું જાય ” એ યાદ રાખવું.

ઉગારો કરીને રજેલું બચાવવું.

આજની મનુષ્યની ભરાતી જતી પૃથ્વીમાં, રજેલાનો ઉગારો કરી
બચાવવું એ જરૂરનું છે. આ ભેટતા જવા સંકાયમય અર્થો સમયમાં
નાત જાતમાંના ચાલતા ખોટા ખર્ચો ત્રાડીને તથા તેને બદલે ઉગારા-
ના નિયમ જોઇને દરેકે નાણાનાં બચાવની સગવડ કરવાની જરૂર છે.

હવેના દેશકાળમાં દેશમાં કે વિદેશમાં માતંબર ધંધો કર્યા વિના પૈસો પેદા કરી શકતા નથી, અને પૈસાના સંગ્રહ વિના, એકએકથી કે જોડાણથી માતંબર ધંધો કરી શકાતા નથી, માટે પૈસા સંગ્રહની જરૂર છે. એકની એક અને એકજ જાતની જણુસ વણે ઠેકાણે વેચાતી હોય પણ તે મધ્યેના જે સસતી દેતા હોય તે ઠેકાણેથી લેવી, તેથી જે પૈસા બચ્યા તે ઉગારો કહેવાય. સરખું કામ કરનાર મજૂર હોય, તેમાંથી સસ્તા દરવાળાથી કામ લેવું તેમજ સરખા ગુણની જે વસ્તુ હોય તેમાં એક મોંઘી ને એક સોંઘી હોય તો થોડું ખર્ચ પડે તેથી કામ લેવું એ ઉગારો કહેવાય; પણ કાયદો સરખો હોય તો થોડો થોડો ઉગારો અંતે તાલેવર બનાવે છે. યુરોપમાં વ્યવહારનાં આંધળાં ખર્ચો ન હોવાથી ત્યાંના રજનારા ઉગારનારા, થોડાંજ વર્ષોમાં મોટા તાલેવર થઈ પડે છે. પરંતુ આ અભાગ્યા હિંદને માથેથી ઉગારના હડહડતા રીપુ, વરા-કવરા નહિ ટળશે, ત્યાં સુધી તે દંડથી કાઢને પણ પૈસાનો બચાવ થાય એ તો એક બાબુ રહ્યું પણ કાઢ પાસે કદીને પાંચ પૈસા થયા હશે તે પણ અંત્યે પેઢી દર પેઢી વધે ને રહે એવો સંભવ નથી.

પૈસા બચાવ કરવાની મળ કહેવતો.

ઉપર મુજબ ઉગારા માટે કહેલું શું સમજ્યા ? “કાંકરે કાંકરે પાળ બંધાય,” “ટીપે ટીપે સરોવર બરાય” અને “પૈસે પૈસે પૈસા-દાર થવાય” એ સમજ્યા. “કમાણીની બેન કરકસર,” “પૈસા પેદા કરવાથી જ પૈસાદાર થનારું નથી પણ સાચવી સંભાળી બચાવ્યાથી થવાય છે,” પૈસો બચાવવાય તે કમાવી લાભ્યાની બરાબર છે,” “કમાવું, બચાવવું ને સાચવવું એ ત્રણેયમાં સાવધાની સરખી જોઈએ છીએ.” “જ્યારે નામું થાય તકી ત્યારે બાકી નીકળે પકી,” જોઈએ કુંગી

ને કળ, સાથે સાચવણીનું બળ,” “રેઠાં તો રાજ પણ હુંટાય,”
 “ખોટા કરે કરાર તેનાં બચ ધરખાર,” “ખોટી ઘોળે સફર તેનો
 બચ વફર,” “અનીતિનું પેલું બહુ દેખાય અને પાછળથી સઘળું બચ,”
 “દુધના દુધમાં ને પાણીના પાણીમાં,” “જેવી દાનત તેવી ફળપત,”
 “જે કરે દગો તેનો નહિ કોઈ સગો,” “જો હોય હામ, દામ ને ઠામ
 તો થાય ધંધાનાં કામ,” “વગર વીચાર્યા ખર્ચથી તો રાજનાનાં ભં-
 ડાર પણ ખુટી બચ,” “જરૂર જોઈતું લેવું અને જરૂર જોઈતું દેવું,”
 “લખાડ પાસે કાકા ટળી ભરીજ ન થવું,” “જે સાચવે વ્યવહાર તેની
 આખાદ થાય ધીરધાર,” “જે ખુવે લાજ તેનાં અટકે કાજ.”

ઘરનાં સર્વેએ રણવું જોઈએ.

જો એક રણે ને ઝાઝાં ખાય તો તે ધર દરીદ્રી સમજવું. થોડી
 કમાઈ હોય તો તેનું ધર દુખી થાય અથવા નમુડીયું રહે એ દેખીતું
 છે. આપણાં ઐરાં રેંટીઆ પુણીનાં, શીવવા-સાંધવાનાં, ભરત ચિત્રનાં,
 ખાંડણાં દળણાંનાં કે દહાડી દપાડીનાં કામ ધણાં કરે છે; પણ તે કરતાં
 આજ વધારે રણતર આપે ને ઘેર ખેડાં કરી શકાય એવાં હુન્નર
 કળાનાં કામ ધણાં છે. તેમાંના જે જેને અનુકુળ પડે તે તેણે કરવાં
 જોઈએ. ખીજા પણ ધણાં કામ, નાજુક ઐરાંઓથી કે નખળા માણુ-
 સોથી થાય એવાં હોય છે કે જેતાં જડી આવે છે, અને તે શિખે
 હાથ ખેસી બચ છે. એથી જો ઘરનું કોઈ માણસ નીત્ય ખે આના
 રણે ને ખચાવે એવો જોગ હોય તો મહીને ડાહ્યા રૂપિયા અને ૩૦
 વર્ષે ૧૫૦૦ થઈ બચ છે. અને તેનું બ્યાજ લેવા અગર ફાવતે ધંધે
 ધીરી વધારો કરવા ખેશીએ તો તે રકમ ૩૦૦૦ ને આશરે થઈ બચ
 છે. પાંચ પાંચસાનો કે આના ખે આનાનો નિત્યનો કાંઈ ખચાવ, ૧

રૂપિયાનું ચક્રવર્તિ વ્યાજ, અને ત્રીશ દીવસ એવડા ચણા ગણવા એ જો કે ન મનાય એવા હેરત પમાડનાર દાખલા છે, પણ તે શેખ-સહીના વિચાર જેવું નથી; ગણતરી કરનારને તે ખરું જણાય છે.

ધરેણું (દાગીનામાં) પૈસા પાયમાલ ન કરવા.

૧૦૦૦ રૂપિયાનું સોનું રૂ. ૧૦ લેખે પાટનું ગદીયાણા ૧૦૦ ઘાટ ઘટાડવા આપીએ તે તેમાં વાત ફેર કરે, કે જે ફેરફાર સાધારણ લોકોને તો કળવામાં આવતો નથી. તેથી રૂપિયા ૫૦ નું સોનું તે બદલે ત્રાંચુ, રૂપું, નાંખીને કાઢી લે, અને સો ગદીયાણાનું ઘડામણ ગદીયાણે અર્ધા લેખે રૂ. ૫૦ એ, એમ રૂ. ૧૦૦ નું નુકશાન થાય અને પાછું તે તેટલી કિંમતનું વટલાવેલ સોનું રૂપું ત્યારે વેચવા જઈએ ત્યારે ૧૦૦ રૂપિયા એ વખતે ઓછા ઉપજે. એમ ૨૦૦ રૂપિયાની ખાધ પહોંચે. એટલે રૂ. ૧૦૦૦ ના આપણા હાથમાં માત્ર રૂ. ૮૦૦ રહ્યા. વળી વ્યાજખાધ પડી એ તો જુદી, પરંતુ જો તેજ રૂ. ૧૦૦૦, માત્ર પાંચ આનાને વ્યાજે પચીશ વર્ષ શકે તો તેની ૩૦૦૦ થી પણ વધારે રકમ થાય છે. ગરીબ લોકો સરકારી પોષ્ટ સેવિંગ બેન્કથી એ લાભ લઈ શકે. કંપની, કારખાના કે બેન્કના શેર ખરીદવાથી પણ તેવુંને તેવુંજ ધનવર્ધિત થાય. “જોને ધરેણુંનું સોણું, તેને નાણું થાય પોણું” “જોને મળે રામ, તેનું થાય કામ” “જોને સોળના અઢાર, તેનાં સાધન થાય દ્વાર” “જો જન મેળવી જાણે, તેજ જગતમાં માણે” “જો જન સાચવે નીતિ તેપર પ્રભૂની પ્રીતિ” “પોલા ધરેણાનાં આંણાં, તેનાં પોણાં થાય નાણાં” “નક્કી ચોકસી મક્કી” “ખોટા વિશ્વાસુ થાય તેને હજ ફાલી ખાય.”

નિત્યના ઉગારાની રકમની પાંચ ટકાના ચક્ર વ્યાજ સાથેની ગણતરીના કોઠા.

નિત્યની રકમવડે		૧૦ વર્ષે	૩૦ વર્ષે	૫૦ વર્ષે
રૂ.—આ.—પા.	રૂ.—આ.—પા.	રૂ.—આ.—પા.	રૂ.—આ.—પા.	રૂ.—આ.—પા.
૦ ૨ ૧	૬૨૮ ૧૫ ૦	૩૩૨૧ ૧૫ ૦	૧૦૪૬૭ ૧ ૪	
૦ ૪ ૪	૧૨૫૭ ૧૨ ૦	૬૬૪૩ ૧૪ ૦	૨૦૯૩૪ ૧૨ ૮	
૦ ૮ ૮	૨૫૧૫ ૮ ૦	૧૩૨૮૭ ૧૨ ૦	૪૧૮૬૬ ૬ ૪	
૦ ૧૩ ૨	૩૭૭૩ ૪ ૮	૧૯૯૩૧ ૧૦ ૮	૬૨૮૦૪ ૬ ૮	
૧ ૧ ૬	૫૦૩૧ ૨ ૮	૨૬૫૭૫ ૮ ૮	૬૩૭૩૯ ૩ ૪	
૧ ૫ ૧૦	૬૨૮૮ ૧૫ ૪	૩૩૨૧૯ ૬ ૮	૧૦૪૬૭૪ ૦ ૦	
૨ ૧૧ ૧૦	૧૨૫૭૭ ૧૪ ૦	૬૬૪૩૮ ૧૩ ૪	૨૦૯૩૪૮ ૦ ૦	
૫ ૭ ૮	૨૫૧૫૫ ૧૨ ૦	૧૩૨૮૭૭ ૧૦ ૮	૪૧૮૬૬૬ ૦ ૦	
૧૧ ૧૫ ૪	૫૦૩૧૧ ૮ ૦	૨૬૫૭૫૫ ૫ ૪	૮૩૭૩૯૨ ૦ ૦	
૧૩ ૧૦ ૨	૬૨૮૮૬ ૬ ૦	૩૩૨૧૯૪ ૨ ૮	૧૦૪૬૧૪૦ ૦ ૦	

ઉપરની ગણતરીથી આપણું માત્રમ પડે છે કે કોઈ સાધારણ કમાઉ કારીગર, વેપારી કે નોકરીયાત જે નીત્ય બે સત્રાબે આના નકામા ગુમાવી દે છે તે જે દરરોજ પાંચ ટકાની ચક્રતેરીએ પકડણે મૂકે તો પચાસ વર્ષે વ્યાજના ઘોડાથી ૧૦૦૦૦ કરતાં પણ વધારે રકમ થાય છે. નીત્ય બે આના તો સાધારણ મજૂર પણ ખચાવી શકે. તેમજ નિત્ય જે સવા રૂપિયા કરતાં વધારે ખર્ચનારના ખર્ચની રકમ વ્યાજ સુદ્ધાં પચાસ વર્ષે ૧૦૦૦૦૦ કરતાં પણ વધારે થાય છે.

નિર્ધન રહેવાનાં કે થવાનાં કારણ.

ગળ ઉપરવટ વૈભવ ભોગવવાથી, અથવા ગળ ઉપરવટ બચ-
હાર અને વરા કરવાથી, અથવા બહુ તિર્થાટન કરવાથી, અજ્ઞાનવડે

વેહેમમાં ખર્પાયાથી, અથવા જોષ્ઠતો બદોબ્ધસ્ત ન રાખવાથી, અથવા આક્રમી ઉપજ ને ખારનો વાપર કરવાથી, ગળ વીના રેચ લેવાથી, કે કંઈ જાતના વ્યસનથી કે દુર્ગુણથી, એમજ આજસથી અને ઉપરા ઉપર કવરા આવવાથી, અથવા અનીતિવાળા સાથે પાનારો પાડવાથી, ઇત્યાદી કાંઈ પણ હાનીકારી કારણ વડે પૈસા વિના ધંધો ન કરી શકાય એવું નિર્ધારીયું ટાઢુ દીવાળું આવે છે. વડીલો પણ એમજ ગરીબ થએલા હોય છે. સધન કે નિર્ધનપણાનો આધાર કેવળ નશીબ ઉપરજ ન માનીએ તો તેનાં કાંઈ પણ કારણો માલમ પડે ખરા અને તેમ જાણતાં તે સખંધી સમજણ પણ જડે ખરી.

દુર્ગુણવડે થતી પૈસાની પાયમાલી.

કાંઈ દુર્ગુણથી નિત્ય બે આના ગુમાવે તો તેથી તે મહીને ૩૦૦૦ રૂ. ગુમાવે, વર્ષે ૪૫ રૂ. અને ૫૦ વર્ષે તો મુળગી રૂ. ૩૦૦૦ ની અને તેનું ચક્રવ્યાજ લેખતાં રૂ. ૧૦૦૦૦ ગુમાવે છે, અને બે આના રજે તેમ બે કલાકનો વખત ગુમાવે તો મહીને પાંચ દીવસ, વર્ષે બે માસ, અને પચાસ વર્ષની તેની રજુ જીંદગીમાં લગભગ ૩૦૦૦ દીવસનો વખત રદ જાય છે. અને આઠ આનાનો નિત્યનો રજુ ૧૫૦૦ દોઢ હજાર રૂપિયાની ખાધમાં પહોંચે છે અને બીજે હોય તો તેટલું સામાને નુકશાન થાય છે.

આખી જીંદગીના ખર્ચનો મેળ.

આપણા દેશમાં મધ્યમ સ્થિતિમાં મનુષ્ય માટે તેની રજુ જીંદગી ૫૦ વર્ષની ગણીને, તેનો ખર્ચ મેળ તપાસીએ તો ઘણું કરી તેના ખચાવનિભાવનું અમુલ્ય કામ કરી હરીને તેટલા અરસામાં તેના હાથ-માંથી ૧૧૦૦૦ રૂપિયા આવી બચાવી બીજાનો ખચાવ કરવામાં પાછા આલતી પકડે છે, પ્રત્યેકની તેટલી મુદતનો, બે માણસ ને બે ગણુ નાના બાળકના ખર્ચનો અડસટો નીચે પ્રમાણે આવે છે, કેટલાક

ધરમાં વધારે માણસ હોય, પણ તે મોટા હોવાથી તેનો કમાઉમાં મેળ લખાય છે.

તેથી તેનું ખર્ચ વધુ તેમ એનાથી કમાઇ પણ તે ધરને વધારે હોય છે. માટે તે સંબંધી પણ ઉપર નીચે કહ્યા પ્રમાણે સમજી લેવું જોઈએ. અનાજના ૧ વર્ષે ૫૦ રૂ. અને ૫૦ વર્ષે ૨૫૦૦ રૂ. થાય છે. સાક મસાલાના ૧ વર્ષે ૧૨ રૂ. અને ૫૦ વર્ષે ૬૦૦ રૂ. થાય છે. દુધ ધી ને ગોળના ૧ વર્ષે ૫૦ રૂ. અને ૫૦ વર્ષે ૨૫૦૦ જોઈએ છીએ. દિવેલ બળતણના ૧ વર્ષે ૮ રૂ. અને ૫૦ વર્ષે ૪૦૦ થાય છે, કપડા ખરચના ૧ વર્ષે ૨૦ રૂ. અને ૫૦ વર્ષે ૧૦૦૦ જોઈએ છીએ. ધરધાસણીના ૧ વર્ષે ૮ રૂ. અને ૫૦ વર્ષે ૪૪૦ રૂ. થાય છે. મિજબાની ખર્ચના ૧ વર્ષે ૧૨ રૂ. અને ૫૦ વર્ષે ૬૦૦ જોઈએ છીએ. ધર્મકર્મ ખરચના ૧ વર્ષે ૧૨ રૂ. અને ૫૦ વર્ષે ૬૦૦ રૂ. થાય છે. બાળક ફળવણીના ૧ વર્ષે (?) રૂ. અને ૫૦ વર્ષે ૭૫૦ જોઈએ છીએ. બાહર ગયા આવ્યાના ૧ વર્ષે ૬ અને ૫૦ વર્ષે ૩૦૦ રૂ. થાય છે. વૈદ્ય શી અને ઓસડના ૧ વર્ષે ૫ અને ૫૦ વર્ષે ૩૦૦ જોઈએ છીએ. બાળકના ખાવા મેવાના ૧ વર્ષે (?) અને ૫૦ વર્ષે ૩૦૦ થાય છે. ધર્મદાન દયાના એક વર્ષે ૫ અને ૫૦ વર્ષે ૨૫૦ રૂ. જોઈએ છીએ. મોંઘવારી નુકસાનના ૧ વર્ષે ૩ અને ૫૦ વર્ષે ૧૫૦ રૂ. થાય છે. પરચુરણ કાંઈ ધરખર્ચના ૧ વર્ષે ૪ અને ૫૦ વર્ષે ૨૦૦ જોઈએ છીએ. મુલેલાં પાછળનું ખર્ચ ૧ વર્ષે ૨ રૂ. પડે છે ને ૫૦ વર્ષે ૧૦૦ નો મેળ મળે છે.

એમ કુલ ધર ખરચ ૧ વર્ષે ૨૨૦ અને ૫૦ વર્ષે ૧૧૦૦૦ નું બાણુમેદુની જાણમાં અને અજાણની અજાણમાં બચાવ કરી જેમ એક પાસે આવ્યું તેમ બીજા પાસે પણ એને એ બમણુ કર્યા કરે છે. એમ નિત્ય ખર્ચની, આઠ દશ આનાની સરેરાસ આવે છે, ને મહીને

સર્વ મળી ૧૮ ને આશરે આવે છે. તેથી જેઓ નિત્ય ૦૧૧ રૂપિયાના રળુ છે તે તો સાધારણ સ્થિતીમાંજ રહેવાના અને તેની અંદરના રળુ ગરીબમાં લેખાવાના અને ૩૧. ૦૧૧ અને ઉપરના રળુ આગળ ખતાવેલ ધન વૃદ્ધિના કોષમાં ખતાવ્યા પ્રમાણે હળવે હળવે પણ સાધન થવાના “ ગળું જોઈ ચલવ વ્યવહાર, તેનો અને અખુટ ભંડાર. ”

અકળ ખરચ વગેરેનું જ્ઞાન.

રાજ્ય વેરાનું ખરચ ખારોખાર લેવાય છે; તેમ ધંધા ખરચ ધંધામાં ગણાય છે; તેથી તે ઉપજમાંથી બાદ કર્યા પછીજ ઉપરના ધર ખરચની ગણતરી કરેલી છે, એમ સમજવું. રાજ્યવેરા કર કેટલાક પ્રત્યક્ષ અને કેટલાક પરોક્ષ લેવામાં આવે છે. તે ‘ અર્થશાસ્ત્ર ’ વાંચવાથી જાણવામાં આવશે. પૈસા કમાવાની ઇચ્છા રાખનારે ‘ અર્થશાસ્ત્ર ’ અને ‘ વેપારશાસ્ત્ર ’ અવશ્ય જાણવાની જરૂર છે. કોઈ પણ ધંધો કે વેપાર શિખવા તેના અનુભવ વાળા કાબેલ ધંધાદારી વેપારીની નીચે કાંઈ મુદત રહીને અનુભવ જ્ઞાન મેળવવું જોઈએ. અને પછી પોતે જાતે તેના નફાવાળા ઉદ્યમ ધંધા કરવામાં લાગવું જોઈએ.

ધન મેળવવાનાં ધોરી સિદ્ધાંત.

૧. ધરાક એવાં મેળવવાં કે જે કાચો માલ લે ને પાકા દે ને એવડો લાભ કરાવે. ૨. જેમ અને તેમ જલદી માલ વેચીને નફો લ્યો, સસ્તુ કરી ખપતી વધારો. ૩. હુશિયાર હોય પણ, લખાડ હોય તેના સાથે ધણું કરી કામ ન પાડવું. ૪ પૈસા રળવા માટે ઉઘમી, નીતિવાળું, સાવધ અને છાતિવડું રહેવાની જરૂર છે. ૫ જે કામ આદરવું તે માટે હાંસલ ખોટનો સર્વ વિચાર પ્રથમ કરવો. ૬. જે ધંધો એકલે હાથે થાય તે એકલે હાથે, ને જે ભાગદારવડે થાય તે તેમ કરવો. ૭ ધંધા સંબંધી જે જરૂર જેવું જાણવાનું હોય તેમાં તત્પર રહેવું. ૮ નામા કામામાં અને હિસાબ ગણતરીમાં કદી પણ આગસ ન રાખવું. ૯ ધંધો પ્રસિદ્ધ પાડવા જાહેર પાટીયાં મારો અને માલપર સુંદર ન ખર,

છાપ અને ટીકીટ ચોટાડો. ૧૦ ચાલતા અને બંધ કામમાં સર્વ જોઈતી સાંભળ રાખો ને અદલ વર્તો. ૧૧. જે દેશના ધંધાદારી, દલાલ, ફેરીયા, આડતીયા, ચોકસી ને વેપારી વિગેરે ગડબડીઆ છે છે તે સર્વાળે વધુ ન કમાય. ૧૨. કપટથી છોટે રહો, ધંધાનો વિશ્વાસ ખેસાડો, ધંધાની 'સાચવટ' ન તજો. ૧૩. તમારા ધંધાની કામની માલની ને નંબર વગેરેની ગોઠવણી ખરાખર રાખો કે જેથી વખત પ્રથા ન જાય. ૧૪. તમારા ધંધામાં જોઈતા સંચા, ઓળર, હથી-આર, ભરતર, ગણુતર, તોલ, માપ વગેરે ખરાખર રાખો. ૧૫ નિત્ય નીતિ જાળવી પ્રભુ પ્રાર્થના કરવાનું ન ચૂકો. કેમકે "યથાથ માનવી યત્ન અને પ્રભુ કૃપાજ સત્ય ફળદાતા છે."

સ્વતંત્રતા અને કેળવણીથી ધન હાંસીલ.

કેળવણી એટલે શું ? શું કેળવણી એટલે ચોપડીઆ ભણવી એજ ? ના એમ નથી પણ કેળવણી એટલે તો બુદ્ધિબળ, કળા કૌશલ્ય અને જ્ઞાનથી દરેક સ્વતંત્ર ધંધા કરી વેહેવાર રીતસર અને નીતિસર ચલાવી પોતે પૈસા પેદા કરી આખરફાર થવું અને દેશોન્નતિની વૃદ્ધિ થવાના કામમાં મહેનત લઈ ભાગ લેવો. આજ તો ઇંગ્લેન્ડ ૩-૪ ધોરણ ભણ્યા કે એ ભાઈ તો સુધરેલા છે, તેમને અમુક નહી ગમે વગેરે કહી કેળવણીનું સાર્થક માને છે પણ ખરી કેળવણી તો એજ કે પોતાના ધંધામાં પાંચ પચાસ મનુષ્યો સ્વતંત્ર અને પ્રમાણીકપણે નભાવી આખરથી પૈસા મેળવવા. જે કે સારી ઉંચી કેળવણી લીધી હોય અને મહોટા દરજ્જા-મુનશર માજીસ્ટ્રેટ કે જજ વગેરેના હુકા પ્રાપ્ત કર્યા હોય તો સારી વાત, પરંતુ તેના કરતાં સ્વતંત્ર ધંધો બહુજ ઉત્તમ છે, પણ આ તો ગમે તેવા દરજ્જાની નોકરી હોય પણ તે તાબેદારી તો છેજ, અને સ્વતંત્રતા ખોએલીજ ગણાય ખાટે હમેશાં સ્વતંત્ર ધંધો મેળવવા પ્રયત્ન કરવું. આજકાલ સ્વતંત્ર ધંધા-

થી કમાવાના અસંખ્ય સાધનોમાં વકીલાત, ડોક્ટરી એ એ ધંધાથી સર્વોપરી ધન મેળવાય છે.

પૈસાનું સાર્થક.

આપણે પૈસા કમાવાનું તેમજ તેને સંગ્રહ કરવાનું શું કામ છે ? આ સવાલ પણ વિચારવા જેવો છે. ધણાં આ હારદ જાણતાં ન હોવાથી પૈસાને માટે તૃપ્ત ન થતાં તે જેમ મળતા જાય છે તેમ તેઓ અધીક તુશ્ણુતુર થતા જાય છે, તેને માટે છેવટ એટલા આતુર થાય છે કે તે માટે તેઓ પાપી થઈ ધણાં કાળાં કરમ કરે છે. ખરી નેકીએ પૈસા મેળવવા એ સર્વનો હક છે, અનીતિએ પૈસા મેળવવા એ કાઢનો હક નથી. કેટલાંક સુખ કાંઈ પૈસાથીજ મળતાં નથી; તે યોગ્ય આચરણ વડેજ મળે છે. પૈસા મેળવવાના ત્રણ ઉદ્દેશ છે. પૈસા કમાઈને પહેલું પોતાના ધંધાનું ને પોતાનું પૂરું કરવું; બીજું પોતાને પાનારે પડેલાંનું ભરણુ પોપણુ કરવું; અને ત્રીજું તેથી પરોપકાર થઈ શકે છે. દેશ હિતકારી અને જન હિતકારી, પરોપકાર કરવાના ધણા રસ્તા છે. પણ જે પરોપકાર વડે, દેશમાં દરિદ્ર અને નિઃશ્વર્થી વધે તેવો પરોપકાર કરવાનો, માનવી હિત ન્યાય વડે જોતાં કાઢને હક નથી. દરેક મનુષ્યને સ્વતંત્રતા સવળે રસ્તે વાપરવાનો હક છે; પણ અવળે રસ્તે વાપરવાનો બીલકૂલ હક નથી. તે તે માટે મિલની 'પોલીટીકલ ઇકોનોમી' (અર્થશાસ્ત્ર), તથા હરબર્ટ સ્પેનસરનું 'જસ-ટીસ, (નીતિમીમાંસા) સર્વેને વાંચવાની અગત્ય છે. સર્વેએ સદાય યત્ન તો કરવા, અને યત્ન કર્યે સવળે જોગે પૈસાનો નફો મળે તોય બલે, અને ક્યારેક અવળો જોગ ભેટે ને ન મળે તોય બલે. એવી નીતિમય ધર્મશાંતિ રાખવી. ઇશ્વરે હાથ ને પેટ દિધેલ છે તો તે યત્ન કર્યે શટ્લો દેશેજ. યત્નવડે અને પૈસાવડે સારાં કામ કરવાનો સર્વેને હક છે, પણ નકારાં કામ કરવાનો હક નથી.

